



SOMMAIRE

INTRODUCTION	1
1 PARTIE I	4
L'OUVERTURE DU COMPTE	4
CHAPITRE 1 LES TYPOLOGIES DES COMPTES BANCAIRES	5
LA TYPOLOGIE DES COMPTES SELON LEUR NATURE	5
TYPOLOGIE DES COMPTES SELON LE NOMBRE DE TITULAIRES	7
CHAPITRE 2 LES FORMALITES D'OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE	9
LES VÉRIFICATIONS OBLIGATOIRES LORS DE L'OUVERTURE D'UN COMPTE	9
LA CONSIGNATION DES PIÈCES CLIENTS ET LA DECLARATION DU COMPTE	13
LA PROCURATION	14
CHAPITRE 3 LES CONTENUS DE LA CONVENTION BANCAIRE	17
LES REGLES DE FONCTIONNEMENT DU COMPTE BANCAIRE	17
LES REGLES APPLICABLES EN CAS D'INCIDENT SUR LE COMPTE	18
LA DEMARCHE A SUIVRE EN CAS DE LITIGE	18
CHAPITRE 4 LES MECANISMES DE L'INCLUSION BANCAIRE	19
LE DROIT AU COMPTE BANCAIRE ASSORTI DES MOYENS DE PAIEMENT	19
LE REFUS D'OUVERTURE D'UN COMPTE BANCAIRE	20
L'OFFRE SPÉCIFIQUE AUX CONSOMMATEURS FINANCIÈREMENT FRAGILES	21
EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°1	23
SYNTHÈSE DU THÈME N°1	24
LEXIQUE DU THÈME N°1	25
2 PARTIE II	27
LE FONCTIONNEMENT ET LA CLOTURE DU COMPTE	27
CHAPITRE 5 LES REGLES APPLICABLES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE	28
LES REGLES DE DATE DE VALEUR ET DE COMMISSION D'INTERVENTION	28
LES FRAIS BANCAIRES	28

LES EVENEMENTS LIES AU FONCTIONNEMENT DU COMPTE	29
CHAPITRE 6 LA CLOTURE DU COMPTE	32
LA CLOTURE D'UN COMPTE A L'INITIATIVE DE L'ORGANISME BANCAIRE	32
LA CLOTURE DU COMPTE A L'INITIATIVE DU CLIENT	33
LES CAS PARTICULIERS	33
LES CONSEQUENCES DE LA CLOTURE	34
EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°2	36
SYNTHÈSE DU THÈME N°2	37
LEXIQUE DU THÈME N°2	39
3 PARTIE III	40
DISTRIBUTION DE PRODUITS ET MOYENS DE PAIEMENT LIES AU COMPTES	40
CHAPITRE 7 LA DISTRIBUTION ET LA MISE A DISPOSITION DE MOYENS DE PAIEMENT	41
LES MOYENS ET INSTRUMENTS DE PAIEMENT	41
LES CARTES BANCAIRES	43
LES MODES DE PAIEMENT ALTERNATIFS	45
EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°3	48
SYNTHÈSE DU THÈME N°3	50
LEXIQUE DU THÈME N°3	51
4 PARTIE IV	52
DISTRIBUTION DE PRODUITS ET MOYENS DE PAIEMENT LIES AU COMPTES	52
CHAPITRE 8 LA SITUATION PATRIMONIALE ET FISCALE DU CLIENT ET LA DISTRIBUTION DES PRODUITS D'ÉPARGNE BANCAIRE ET DES INSTRUMENTS FINANCIERS	54
L'IMPÔT SUR LES REVENUS	54
LES REVENUS DE CAPITAUX MOBILIERS	57

LES REVENUS FONCIERS	59
LES BENEFICES INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX ET NON COMMERCIAUX	60
L'IMPOT SUR LA FORTUNE IMMOBILIERE	61
LES DROITS DE SUCCESSION ET DE DONATION	62
EXERCICES D'AUTO-EVALUATION N°4	66
SYNTHÈSE DU THÈME N°4	68
LEXIQUE DU THÈME N°3	69
ENTRAINEMENT A L'EXAMEN	70
ANNEXE 1	81
ANNEXE 2	83
ANNEXE 3	85
ANNEXE 4	87
ANNEXE 5	87
ANNEXE 6	88
ANNEXE 7	89
ANNEXE 8	91
ANNEXE A	93
ANNEXE B	97
SOLUTIONS DES EXERCICES D'AUTOEVALUATION	101